

## PSD2

### BaFin-Konsultation des Antragsverfahrens zur Befreiung vom Notfallmechanismus |

### BaFin consultation on the application procedure for the exemption from the contingency mechanism

Im Zusammenhang mit der obligatorischen Gewährung eines Kontozugangs für Drittdienste über eine dedizierte Schnittstelle (API) können kontoführende Zahlungsdienstleister (ASPSPs) nach Art. 33 Abs. 6 der [delegierten Verordnung \(EU\) 2018/389](#) (sog. RTS für eine starke Kundenauthentifizierung und für sichere Kommunikation) von der grundsätzlichen Pflicht zur Bereitstellung eines Notfallmechanismus nach Art. 33 Abs. 4 (auch als „Fallback-Interface“ bezeichnet) ausgenommen werden.

Die Entscheidung dazu obliegt der nationalen Aufsichtsbehörde; demnach ist die BaFin zuständig für die Antragsverfahren von CRR-Kreditinstituten, Zahlungsinstituten und E-Geld-Instituten mit Sitz im Inland sowie von inländischen Zweigstellen i. S. d. §§ 53 KWG bzw. 42 ZAG. Die Zuständigkeit für die Erteilung der Ausnahme bei inländischen Zweigniederlassungen i. S. d. §§ 53b KWG bzw. 39 ZAG liegt hingegen bei der zuständigen Behörde des EU/EWR-Herkunftsmitgliedstaates.

Die BaFin wird den o. g. kontoführenden Zahlungsdienstleistern ein Antragsformular und entsprechende Ausfüllhinweise/Erläuterungen für den Antragsprozess bereitstellen. Bei der Entwicklung des Formulars wurden die einschlägigen „[EBA-Leitlinien](#)“ zu den Bedingungen für die Inanspruchnahme einer Ausnahme vom Notfallmechanismus gemäß Artikel 33 Absatz 6 der Delegierten Verordnung (EU) 2018/389“ berücksichtigt (vgl. Monatsinfo IX|2018, S. 8/9).

In dem Verfahren ist auch die Möglichkeit eines Sammelantrags vorgesehen, welcher im Falle einer Institutsgruppe für mehrere oder alle angeschlossenen kontoführenden Zahlungsdienstleister gestellt werden kann. Ob dieser auch grenzüberschreitend aufgestellten Institutsgruppen zur Auswahl steht, wird der Verband zeitnah bei der BaFin erfragen.

Die BaFin hat nun die Entwürfe für das [Formular](#) und die [Ausfüllhinweise](#) zu einer kurzen Konsultation bereitgestellt. Der Verband nimmt die Anmerkungen seiner Mitgliedsinstitute zu beiden Entwurfsdokumenten gerne per E-Mail an [andreas.kastl@vab.de](mailto:andreas.kastl@vab.de) bis spätestens 1. März 2019 entgegen.

With regard to the mandatory provision of account access for third-party services via a dedicated interface (API), account-servicing payment service providers (ASPSPs) may be exempted pursuant to Art. 33 para. 6 of the [delegated Regulation \(EU\) 2018/389](#) (so-called RTS for strong customer authentication and secure communication) from the general obligation to provide a contingency mechanism pursuant to Art. 33 para. 4 (also referred to as "fallback interface").

Decisions in this regard are taken by the national supervisory authority; accordingly, the BaFin is responsible for the application procedures of CRR credit institutions, payment institutions and electronic money institutions domiciled in Germany and also of domestic branches within the meaning of sec. 53 German Banking Act (KWG) and 42 German Payment Supervision Act (ZAG). In contrast, in the case of domestic branches within the meaning of Sections 53b KWG and 39 ZAG, the competent authority of the EU/EEA member state of origin is responsible for granting the exception.

The BaFin will provide the above-mentioned payment service providers an application form and corresponding instructions for completion/explanations for the application process. During the development of the form, the corresponding "[EBA Guidelines](#) on the conditions to benefit from an exemption from the contingency mechanism under Article 33(6) of Regulation (EU) 2018/389" were taken into account (see Monthly Information IX|2018, p. 8/9).

In the case of a group of institutions, the procedure also allows a group application, which can be submitted for several or all connected account-servicing payment service providers. The Association will inquire in due time from BaFin whether this is also available for cross-border groups of institutions.

BaFin has now prepared drafts of the [form](#) and the [completion instructions](#) for a short consultation. The Association welcomes the comments of its member institutions on both draft documents via e-mail to [andreas.kastl@vab.de](mailto:andreas.kastl@vab.de) until 1 March 2019 at the latest.

#### Kontakt: | Contact:

Andreas Kastl  
[andreas.kastl@vab.de](mailto:andreas.kastl@vab.de)

**Andreas Kastl, M.A., LL.M.oec.**

Abteilungsleiter Bankinfrastruktur und Steuern | Department Head Bank Infrastructure and Tax  
Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany  
Weißfrauenstraße 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10  
[andreas.kastl@vab.de](mailto:andreas.kastl@vab.de) | [www.vab.de](http://www.vab.de)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.